



Management Solutions

Making things happen

Informe de Normativa

1T17

Principales publicaciones del trimestre

En el primer trimestre de 2017, el BCBS publicó estándares finales sobre el tratamiento regulatorio de las provisiones contables, y también un documento final de requerimientos de divulgación que representa la segunda fase de la revisión del marco de Pilar 3. En el marco del SSM, el ECB emitió guías sobre NPL, TRIM, ICAAP e ILAAP, y anunció que realizará un stress test centrado en el riesgo de tipo de interés en la cartera de inversión (IRRBB).

Publicaciones destacadas



Ámbito global

- El BCBS publicó **estándares finales** sobre el tratamiento **regulatorio de las provisiones contables** durante un periodo transitorio, y en los que establece requerimientos sobre los **mecanismos transitorios** para mitigar el impacto de los modelos de pérdida esperada (ECL) sobre el capital regulatorio.
- El BCBS emitió **estándares finales de requerimientos de divulgación de Pilar 3**.
- Asimismo, el BCBS publicó un **documento consultivo de directrices** sobre la identificación y gestión del **riesgo de step-in**.
- El BCBS emitió un **informe sobre el progreso en la adopción de los principios RDA&RR**.



Ámbito europeo

- Tras la propuesta de la Comisión de introducir un mecanismo transitorio para mitigar el impacto de IFRS 9 sobre el capital, la EBA publicó una **Opinión en relación a dicho mecanismo transitorio** proponiendo diversas recomendaciones sobre cómo debe definirse.
- Respecto a modelos internos, la EBA publicó un **documento consultivo de RTS** especificando la naturaleza, severidad y duración de una **desaceleración económica**.



Ámbito europeo (cont.)

- Por su parte, el ECB publicó varias guías dirigidas a las entidades significativas del SSM. En concreto, emitió la **Guía sobre non-performing loans (NPL)**, la **Guía sobre el Targeted Review of Internal Models (TRIM)**, y **Guías sobre el ICAAP y el ILAAP**.
- Asimismo, el ECB anunció que realizará un **stress test en 2017**, consistente en un **análisis de sensibilidad de la cartera de inversión** con foco en las **variaciones de los tipos de interés**.
- Por último, para adaptar el marco de reporting a IFRS 9, el ECB publicó un **documento consultivo** con modificaciones al **Reglamento del ECB sobre FINREP**.



Ámbito local

- El Banco de España (BdE) ha iniciado dos **consultas públicas previas** para la aprobación de una **Circular que reemplace la Circular 4/2004**, con el fin de adaptar el marco contable actual a IFRS 9 e IFRS 15; y de una **Circular que modifique la Circular 1/2013**, a efectos de incorporar los requerimientos de AnaCredit a la actual Central de Información de Riesgos (CIR).

Publicaciones del trimestre



1. Ámbito global

- **Monitoring reports:** informes de seguimiento del marco de Basilea III a nivel global y europeo, que recopilan resultados agregados de distintas métricas regulatorias (BCBS y EBA, marzo 2017).
- **Riesgo de step-in:** segundo documento consultivo de directrices sobre la identificación y medición del riesgo de step-in, que se define como el riesgo de que los bancos presten apoyo financiero a ciertas entidades no consolidadas en ausencia de obligaciones contractuales para hacerlo (BCBS, marzo 2017).
- **RDA&RR:** informe sobre el progreso en la adopción de los principios RDA&RR, que proporciona una visión general sobre el grado de cumplimiento de dichos principios por los bancos (BCBS, marzo 2017).
- **Tratamiento regulatorio de las provisiones:** estándares finales en los que se mantiene el actual tratamiento regulatorio durante un periodo transitorio, y en los que se establecen requerimientos sobre los mecanismos transitorios que las jurisdicciones decidan implementar para mitigar el impacto que los modelos ECL tendrían sobre el capital regulatorio (BCBS, marzo 2017).
- **Pilar 3:** estándares finales revisados de requerimientos de divulgación de Pilar 3 (BCBS, marzo 2017).
- **G-SIB:** documento consultivo sobre el marco revisado de evaluación de las G-SIB (BCBS, marzo 2017).

Publicaciones del trimestre (cont.)



2. Ámbito europeo

- **Reporting supervisor:** documento consultivo con modificaciones al Reglamento del ECB sobre reporting, con el fin de adaptar el marco FINREP en el SSM a IFRS 9 (ECB, febrero 2017).
- **MREL:** documento que recoge el enfoque de la Junta Única de Resolución (SRB) sobre el MREL de 2016, consistente en la fijación de targets informativos que permitirán a las entidades prepararse a efectos de los futuros requerimientos de MREL (SRB, febrero 2017).
- **Stress test:** anuncio de la realización de un stress test en 2017 por parte del ECB a las entidades bajo su supervisión directa, que consistirá en un análisis de sensibilidad de la cartera de inversión centrado en el riesgo de tipo de interés en la cartera de inversión (IRRBB), y que formará parte del SREP (ECB, marzo 2017).
- **Guías del ECB:** guía sobre el TRIM, que, entre otros aspectos, explica el modo en que el ECB pretende interpretar el marco normativo de la UE en relación con los modelos internos; y guías sobre el ICAAP y el ILAAP que, entre otros aspectos, aclaran la información que debe enviarse al SSM (ECB, marzo 2017).
- **Modelos internos:** documento consultivo de RTS que especifican la naturaleza, severidad y duración de una desaceleración económica, conforme a las cuales las entidades deberán estimar la LGD downturn y el factor de conversión downturn (EBA, marzo 2017).
- **Ejercicio de benchmarking:** resultados del ejercicio de benchmarking para riesgo de mercado, así como para riesgo de crédito respecto a los high default portfolios (EBA, marzo 2017).
- **IFRS 9:** opinión sobre cómo deben definirse los mecanismos transitorios relacionados con la introducción de IFRS 9, y sobre ajustes de riesgo de crédito (EBA, marzo 2017).
- **LCR:** directrices finales sobre Pilar 3 del LCR, que armonizan y especifican la información cualitativa y cuantitativa que las entidades deben divulgar sobre liquidez y LCR (EBA, marzo 2017).
- **O-SII:** lista de otras entidades de importancia sistémica (O-SII) en la UE de 2016 (EBA, marzo 2017).
- **Non-performing loans (NPL):** guía final que desarrolla un enfoque de supervisión consistente en relación a la identificación, medición, gestión y saneamiento de los NPL (ECB, marzo 2017).



3. Ámbito local

- **Central de Información de Riesgos (CIR):** consulta pública previa para la aprobación de una nueva Circular que modifique la Circular 1/2013 para incorporar los requerimientos de AnaCredit a la actual CIR (BdE, marzo 2017).
- **Marco contable:** consulta pública previa para la aprobación de una Circular que reemplace la Circular 4/2004, con el fin de adaptar el marco contable actual a IFRS 9 e IFRS 15 (BdE, marzo 2017).

Previsiones normativas para el próximo trimestre



- **Revisión de Basilea III:** se espera que el BCBS finalice la revisión del marco de Basilea III, lo que implica la publicación de estándares sobre el método estándar revisado de crédito, la revisión del enfoque IRB, la revisión del método estándar y del método básico para CVA, el nuevo enfoque para riesgo operacional (SMA), el suelo basado en los métodos estándar (que sustituirá al suelo de Basilea I), y el LR (que podría incluir un recargo para G-SIB).
- **Reforma del sistema financiero en la UE:** se espera que el Parlamento Europeo (EP) y el Consejo aprueben el paquete de reformas del sistema financiero, que implica la modificación de diversos textos legislativos (CRR, CRD IV, BRRD, SRMR y EMIR).
- **Blanqueo de capitales:** los Estados miembros deberán haber implementado la 4ª Directiva sobre lucha contra el blanqueo de capitales (AML) antes de junio de 2017. Asimismo, se espera que el EP y el Consejo aprueben la 5ª AML, que introduce ciertas modificaciones sobre la 4ª Directiva en este ámbito.
- **Marco contable:** se espera que el BdE emita un Proyecto de Circular para adaptar el marco contable de entidades de crédito a IFRS 9 y a IFRS 15.
- **Riesgo de Tecnologías de la Información y la Comunicación (ICT):** se espera que la EBA publique las GL finales sobre evaluación del riesgo ICT.

Redacción

Dpto. Investigación y Desarrollo (Investigacion-desarrollo@msspain.com)
Management Solutions

Diseño y maquetación

Dpto. Marketing y Comunicación
Management Solutions

© Management Solutions. 2017

Todos los derechos reservados. Queda prohibida la reproducción, distribución, comunicación pública, transformación, total o parcial, gratuita u onerosa, por cualquier medio o procedimiento, sin la autorización previa y por escrito de Management Solutions.

La información contenida en esta publicación es únicamente a título informativo. Management Solutions no se hace responsable del uso que de esta información puedan hacer terceras personas. Nadie puede hacer uso de este material salvo autorización expresa por parte de Management Solutions.

www.managementolutions.com